

Trend Capital Beta spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Trend Capital Beta spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Siedziba: Młynarska 7/, 01-205 Warszawa

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6492Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 5272967173

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000915429

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one porównywalne z zasadami stosowanymi w poprzednim roku obrotowym. Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

AKTYWA:

1 AKTYWA TRWAŁE

Spółka do aktywów trwałych kwalifikuje następujące składniki majątku:

- wartości niematerialne i prawne,
- rzeczowe aktywa trwałe,
- należności długoterminowe,
- inwestycje długoterminowe,
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

2 AKTYWA OBROTOWE

Spółka zalicza do aktywów obrotowych tę część aktywów Spółki, które w przypadku:

- a) aktywów rzeczowych - są przeznaczone do zbycia lub zużycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub w ciągu normalnego cyklu operacyjnego właściwego dla danej działalności, jeżeli trwa on dłużej niż 12 miesięcy,
- b) aktywów finansowych - są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub od daty ich założenia, wystawienia lub nabycia, albo stanowią aktywa pieniężne,
- c) należności krótkoterminowych – obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego,
- d) rozliczeń międzyokresowych -trwają nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Ujmowane są tu różnice pomiędzy poniesionymi a przypadającymi na dany okres kosztami związanymi z udzielaniem pożyczek. W szczególności są tu księgowane koszty bezpośrednio związane z udzieleniem pożyczki, które są rozliczane w czasie systematycznie w cyklu życia pożyczki.

2.1 NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE

Należności wyceniane są w kwocie wymagalnej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

2.2 INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

Do inwestycji krótkoterminowych Spółka zalicza środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, które są wyceniane w wartości nominalnej.

Inwestycje krótkoterminowe to:

- krótkoterminowe aktywa finansowe,
- inne inwestycje krótkoterminowe.

Inwestycje krótkoterminowe, zaliczane do aktywów obrotowych, to takie, które są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub od daty ich założenia, wystawienia lub nabycia albo stanowią aktywa pieniężne.

Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach dzielą się na:

- udziały lub akcje,
- inne papiery wartościowe,
- udzielone pożyczki,
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe,

oraz występujące w jednostce:

- środki pieniężne i inne aktywa pieniężne.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne zaliczane do inwestycji krótkoterminowych obejmują:

- środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych,
- inne środki pieniężne,
- inne aktywa pieniężne.

Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach Spółka zalicza do krótkotrwałych aktywów finansowych w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach:

- udziały w polskich i zagranicznych spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, spółkach osobowych, spółdzielniach itp.,
- akcje w polskich i zagranicznych spółkach akcyjnych,
- inne papiery wartościowe obejmujące między innymi: certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach zamkniętych i mieszanych, prawa do akcji, kwity depozytowe, listy zastawne oraz inne papiery wartościowe stanowiące lokatę kapitału,
- udzielone pożyczki,
- inne długoterminowe aktywa finansowe zawierające między innymi jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz lokaty terminowe, przeznaczone do obrotu w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Do aktywów Spółki zalicza się akcje lub udziały własne nabyte w celu odprzedaży lub umorzenia.

Udzielane pożyczki wyceniane są w cenie nabycia, czyli kwocie wymagalnej (nominalnej) na dzień sprawozdawczy. Spółka nie stosuje przepisów Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, korzystając ze zwalniania na podstawie art. 28b ust. 1 ustawy o rachunkowości.

Odpisy aktualizujące związane z nieregularnymi pożyczkami:

W przypadku gdy klient przestaje w sposób regularny obsługiwać umowę pożyczki (spóźnia się przynajmniej z zapłatą co najmniej dwóch rat o więcej niż 30 dni), wstrzymuje się rozpoznawanie przychodów z takiej pożyczki. W takim przypadku każdorazowo indywidualnie analizowany jest przypadek takiej nieregularnej pożyczki w szczególności sprawdzając:

- czy wystąpiły jakieś racjonalne przesłanki, które mogłyby wskazywać, że zabezpieczenie pożyczki w całości lub części jest prawnie wadliwe,
- czy wystąpiły jakieś racjonalne przesłanki, które mogłyby wskazywać, że zabezpieczenie pożyczki nie będzie w całości lub części efektywne, np. nie będzie można go upłynnić, bądź proces zbycia będzie bardzo długi i nie wiadomo kiedy może się zakończyć,
- czy wystąpiły jakieś przesłanki, które mogłyby wskazywać, że sama umowa pożyczki zawiera wady prawne, które mogłyby negatywnie wpływać na odzyskanie w całości lub części kapitału z pożyczki,
- jak szybko możliwe jest zaspokojenie z zabezpieczenia pożyczki,
- w jakiej wysokości możliwy jest odzysk z przedmiotu zabezpieczenia pożyczki i w jakim stopniu odzyski pokrywają niespłacony kapitał pożyczki,
- jakie dodatkowe koszty należy ponieść w związku z zaspokojeniem się z zabezpieczenia pożyczki.

W oparciu o tak zabrane informacje, kierując się zasadą ostrożności - o ile to konieczne - należy dokonać odpisu aktualizującego części kapitałowej i części naliczonych i ujętych w księgach wierzycelności z tytułu spodziewanych pożytków do wartości odzyskiwanej pomniejszonej o koszty związane z odzyskiem.

Takie odpisy powinny być dokonane nie rzadziej niż na dzień sprawozdawczy tj. na dzień na który spółka z GK TC lub GK TC jest zobligowana do sporządzenia całościowego bądź częściowego sprawozdania finansowego w oparciu o zasady wynikające z Ustawy o Rachunkowości. Do oceny wartości zabezpieczenia rzeczowego przyjmuje się wartość wynikającą z karty pożyczki, chyba że Spółka dysponuje operatem szacunkowym lub inną wyceną przygotowaną przez rzeczoznawcę majątkowego sporządzoną po dacie udzielenia pożyczki, w szczególności w toku postępowania egzekucyjnego z nieruchomości. Do momentu pierwszej licytacji nieruchomości w postępowaniu egzekucyjnym wartość zabezpieczenia przyjmuje się w wysokości wynikającej z operatu szacunkowego sporządzonego w postępowaniu egzekucyjnym. W przypadku gdy nie dojdzie do przyzbycia i przysądzenia prawa własności nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie w wyniku pierwszej licytacji nieruchomości, należy przyjąć wartość zabezpieczenia w wysokości 2/3 jej oszacowanej wartości. Wartość odzyskiwalną pożyczki ustala się poprzez pomniejszenie wartości nieruchomości o opłatę egzekucyjną w wysokości 10% jej wartości, przy czym nie wyższej niż 50.000 zł oraz poniesione opłaty sądowe, skarbowe i zaliczki egzekucyjne.

Lokaty bankowe wycenia się w wartości nominalnej łącznie ze skapitalizowanymi, zarachowanymi odsetkami, skorygowanej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisów aktualizujących wartość inwestycji krótkoterminowych, należy przywrócić wartość inwestycji.

Spółka przeprowadza na ostatni dzień każdego roku obrotowego inwentaryzację krótkoterminowych aktywów finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub przechowywanych przez inne jednostki, poprzez uzyskanie od kontrahentów potwierdzeń sald.

PASYWA:

1 KAPITAŁY WŁASNE

Kapitały własne Spółka ujmuje w księgach rachunkowych z podziałem na ich rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki.

2 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

Zobowiązania wyceniane są w kwocie wymagalnej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

3 REZERWY

Rezerwy zostały utworzone na zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Spółka tworzy rezerwy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy), wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- 2) prawdopodobne jest, że spełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne,
- 3) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania według następujących tytułów:

- 1) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- 2) pozostałe rezerwy.

Kwoty rezerw, zależnie od tego, jaki charakter mają zdarzenia, na które się je tworzy, obciążają odpowiednio: koszty operacyjne, pozostałe koszty operacyjne lub koszty finansowe.

Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw następuje na dzień, na który okazały się zbędne. Z kolei powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, powoduje wykorzystanie rezerwy.

4 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE

Rozliczenia międzyokresowe w Spółce po stronie pasywów obejmują:

- 1) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów,
- 2) rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, obejmują kwoty zaliczane do kosztów bieżącego okresu, których zapłata nastąpi w przyszłości. Spółka w szczególności dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających:

- 1) ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów i których kwotę zobowiązania można oszacować w wiarygodny sposób,
- 2) z przyznanych premii pracowniczych.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu, którego dotyczą. Czas i sposób rozliczania tych kosztów jest przede wszystkim uzasadniony ich charakterem, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią w głównej mierze wymagalne skapitalizowane prowizje z tytułu pożyczek, w części przypadającej na kolejny okres sprawozdawczy zgodnie z harmonogramem pożyczki.

Ustalenia wyniku finansowego:

Elementy wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Spółka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

Do przychodów i kosztów związanych z prowadzoną działalnością pożyczkową stosuje się następujące rozwiązania szczególne: Przychody operacyjne z tytułu prowizji i innych opłat związanych z umową pożyczki:

Przychody związane z udzielanymi pożyczkami takie jak przychody z tytułu prowizji są rozpoznawane proporcjonalnie do okresu trwania pożyczki wynikającego z umowy. Przez pożyczki regularne należy rozumieć takie, które nie zostały wypowiedziane lub nie upłynął okres ich trwania. Wypowiedzenie pożyczki może nastąpić w wyniku braku spłat za okres dłuższy niż 60 dni bądź w przypadku naruszenia istotnych

zapisów umowy pożyczki.

Koszty związane bezpośrednio z zawarciem umowy pożyczki:

Wszystkie koszty, które można bezpośrednio powiązać z udzieleniem danej pożyczki rozliczane są wg tej samej metody, o której mowa w punkcie powyżej.

Do kosztów takich należy zaliczyć w szczególności koszty związane z:

- pozyskania klienta, w tym prowizje dla pośredników, koszty afiliacji internetowej,
- opracowaniem wniosku pożyczkowego, weryfikacją zdolności klienta do regularnej obsługi pożyczki oraz jej spłaty,
- weryfikacją zabezpieczenia,
- przygotowaniem umowy pożyczkowej do zawarcia,
- wynagradzaniem i premiowaniem doradców klienta i handlowców wynikające z odrębnych zasad premiowania i wynagradzania a związane z zawarciem danej umowy pożyczkowej.

Przychody z tytułu odsetek za zwłokę w spłacie, odsetki karne, kary umowne itp.: Takie pozycje są naliczane na bieżąco w systemie CRM zgodnie z zapisami umowy. Jednocześnie do czasu zapłaty nie są księgowane.

Stosowane w odniesieniu do takich pozycji jest więc podejście kasowe.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

Kwota na dzień
kończący bieżący
rok obrotowy

Kwota na dzień
kończący poprzedni
rok obrotowy

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	297 462,30	169 438,38
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe		
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe		
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	297 462,30	169 438,38
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	246 381,00	169 438,38
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	51 081,30	
B. AKTYWA OBROTOWE	27 366 228,66	17 809 310,97
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	124 156,44	175 991,41
1. Należności od jednostek powiązanych		5 807,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		5 807,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	124 156,44	170 184,41
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	32 069,23	28 508,61
- do 12 miesięcy	32 069,23	28 508,61
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	92 087,21	141 667,00
c) inne		8,80
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	27 146 044,83	17 568 351,78

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	27 146 044,83	17 568 351,78
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	23 441 925,73	16 314 009,93
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	23 441 925,73	16 314 009,93
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 704 119,10	1 254 341,85
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 454 119,10	1 254 341,85
- inne środki pieniężne	1 250 000,00	
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	96 027,39	64 967,78
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	27 663 690,96	17 978 749,35

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 610 428,33	2 590 858,41
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 585 858,41	1 395 660,24
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	19 569,92	1 190 198,17
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	25 053 262,63	15 387 890,94
I. Rezerwy na zobowiązania	48 570,58	34 655,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 966,00	34 655,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy	44 604,58	
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	44 604,58	
II. Zobowiązania długoterminowe	16 790 338,87	7 869 027,39
1. Wobec jednostek powiązanych	2 790 338,87	1 869 027,39
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	14 000 000,00	6 000 000,00
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 000 000,00	6 000 000,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 992 698,65	6 737 188,02
1. Wobec jednostek powiązanych	43 730,29	129 923,00

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	19 856,00	129 923,00
- do 12 miesięcy	19 856,00	129 923,00
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	23 874,29	
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	6 948 968,36	6 607 265,02
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 936 654,41	6 587 433,70
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	10 774,75	18 982,57
- do 12 miesięcy	10 774,75	18 982,57
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 452,40	828,15
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	86,80	20,60
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 221 654,53	747 020,53
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 221 654,53	747 020,53
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	1 221 654,53	747 020,53
PASYWA RAZEM	27 663 690,96	17 978 749,35

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 292 252,07	5 138 446,10
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 292 252,07	5 138 446,10
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	1 249 036,36	1 827 302,75
I. Amortyzacja		
II. Zużycie materiałów i energii		
III. Usługi obce	1 237 734,74	1 815 059,87
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11 301,62	8 796,88
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia		3 446,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 043 215,71	3 311 143,35
D. Pozostałe przychody operacyjne	557 933,93	346 568,59
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	450 000,00	
IV. Inne przychody operacyjne	107 933,93	346 568,59
E. Pozostałe koszty operacyjne	77 948,93	22 409,14
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	77 948,93	22 409,14
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 523 200,71	3 635 302,80
G. Przychody finansowe	5 937,54	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	5 937,54	
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	2 564 154,33	2 325 715,63
I. Odsetki, w tym:	2 469 172,65	2 325 715,63
- dla jednostek powiązanych	171 311,54	326 098,93
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	94 981,68	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-35 016,08	1 309 587,17
J. Podatek dochodowy	-54 586,00	119 389,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	19 569,92	1 190 198,17

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 590 858,41	1 400 660,24
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 590 858,41	1 400 660,24
1. Kapitał podstawowy	5 000,00	5 000,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał zapasowy	2 585 858,41	1 395 660,24
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 395 660,24	33 928,33
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 190 198,17	1 361 731,91
a) zwiększenie (z tytułu)	1 190 198,17	1 361 731,91
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	1 190 198,17	1 361 731,91
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	2 585 858,41	1 395 660,24
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe		

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 190 198,17	1 361 731,91
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 190 198,17	1 361 731,91
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 190 198,17	1 361 731,91
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	1 190 198,17	1 361 731,91
podwyższenie kapitału zapasowego	1 190 198,17	1 361 731,91
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	19 569,92	1 190 198,17
a) zysk netto	19 569,92	1 190 198,17
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 610 428,33	2 590 858,41
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 610 428,33	2 590 858,41

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	19 569,92	1 190 198,17
II. Korekty razem	-4 321 069,06	1 853 525,06
1. Amortyzacja		
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 464 255,86	2 325 715,63
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	13 915,58	28 326,78
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-7 076 080,83	-953 011,20
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-108 710,14	40 851,79
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	385 550,47	409 421,44
10. Inne korekty		2 220,62
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 301 499,14	3 043 723,23

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy

- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
- Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
- Z aktywów finansowych, w tym:
 - w jednostkach powiązanych
 - w pozostałych jednostkach
 - zbycie aktywów finansowych
 - dywidendy i udziały w zyskach
 - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych
 - odsetki
 - inne wpływy z aktywów finansowych

4. Inne wpływy inwestycyjne

II. Wydatki

- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
- Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	9 254 740,00	
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	1 350 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	7 904 740,00	
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	2 503 463,61	4 690 690,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	600 000,00	2 875 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	1 903 463,61	1 815 690,00
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 751 276,39	-4 690 690,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem	2 449 777,25	-1 646 966,77
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 449 777,25	-1 895 837,38
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 254 341,85	3 150 179,23
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	3 704 119,10	1 503 212,46
- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 704 119,10	

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-35 016,08	1 309 587,17
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	450 000,00	
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 041 794,78	5 837 427,31
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		5 178 889,52
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 119,62	16 953,42
Pozostałe		
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 307 195,19	2 611 410,47
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	572 433,70	2 425 504,42
Pozostałe		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	3 376 324,76	
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	589 395,01	853 908,85
K. Podatek dochodowy	53 046,00	76 852,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja dodatkowa

WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Wartości niematerialne i prawne

1.1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych.

Pozycja nie wystąpiła

2. Rzeczowy majątek trwały

2.1. Zmiana stanu środków trwałych

Na dzień bilansowy pozycja nie wystąpiła.

3. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Na dzień bilansowy pozycja nie wystąpiła.

4. Środki trwale nieamortyzowane

Spółka podnajmuje lokal biurowy przy ulicy Młynarskiej 7. Jednostka nie posiada informacji o wartości użytkowej lokalu.

5. Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu finansowego

Na dzień bilansowy pozycja nie wystąpiła.

6. Środki trwale w budowie

Na dzień bilansowy pozycja nie wystąpiła.

7. Odpisy aktualizujące środki trwale

W bieżącym okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących środki trwale.

8. Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów niefinansowych

Pozycja nie wystąpiła.

9. Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Pozycja nie wystąpiła.

10. Należności długoterminowe

Na dzień bilansowy należności długoterminowe nie wystąpiły.

11. Inwestycje długoterminowe

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim Spółka nie posiadała żadnych inwestycji długoterminowych.

12. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji ze wskazaniem praw, jakie przyznają

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim pozycja nie występuje.

13. Zapasy i odpisy aktualizujące

W roku obrotowym i w roku poprzednim pozycja nie wystąpiła.

14. Należności krótkoterminowe

14.1. Należności krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
o okresie spłaty:		
do 12 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	5 807,00
Stan należności brutto	0,00	5 807,00
Odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00
Stan należności netto	0,00	5 807,00

14.2. Struktura wiekowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
o okresie spłaty:		
do 12 miesięcy	32 069,23	28 508,61
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Stan należności brutto	32 069,23	28 508,61
Odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00
Stan należności netto	32 069,23	28 508,61

15. Inwestycje krótkoterminowe

15.1. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Razem
1.	Bilans otwarcia	0,00	16 314 009,93	16 314 009,93
2.	Zwiększenia	0,00	7 127 915,80	7 127 915,80
a	przyrost wartości udzielonych pożyczek	0,00	7 127 915,80	7 127 915,80
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
4.	Bilans zamknięcia, w tym:	0,00	23 441 925,73	23 441 925,73
-	w jednostkach pozostałych	0,00	23 441 925,73	23 441 925,73

15.2. Wycena aktywów zaliczonych do instrumentów finansowych

Spółka korzysta ze zwolnienia na podstawie art. 28b Ustawy o rachunkowości (DZ. U. 2023, poz. 120 z późniejszymi zmianami), jak również nie stosuje Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2024 poz. 1750)

16. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Długoterminowe		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	246 381,00	169 438,38
Inne rozliczenia międzyokresowe	51 081,30	0,00
Razem długoterminowe	297 462,30	169 438,38
Krótkoterminowe		
Koszty pośredników	52 168,47	20 757,12
Koszty emisji obligacji	43 562,30	40 901,07
Pozostałe	296,62	3 309,59
Razem krótkoterminowe	96 027,39	64 967,78

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów emisji obligacji i kosztów bezpośrednio związanych z udzielonymi pożyczkami.

17. Kapitały

17.1 Struktura własności kapitału podstawowego

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 5 000,00 złotych i był podzielony na 50 udziałów o wartości nominalnej 100 złotych każdy. Jedynym udziałowcem Spółki jest Trend Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Na dzień bilansowy oraz na koniec poprzedniego roku obrotowego struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Ilość głosów	Wartość nominalna jednego udziału	Udział w kapitale podstawowym
Trend Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	50	100%	100	100%
Razem	50	100%	100	100%

17.2 Informacja o kapitałach (funduszach) zapasowych

Kapitał zapasowy	2024	2023
Stan na początek roku	1 395 660,24	33 928,33
Zwiększenia	1 190 198,17	1 361 731,91
z zysku	1 190 198,17	1 361 731,91
inne	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00
z zysku	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	2 585 858,41	1 395 660,24

18. Propozycja co do podziału zysku za rok obrotowy

Spółka w bieżącym roku obrotowym osiągnęła zysk w wysokości 19 569,92 zł. Zarząd proponuje przeznaczyć zysk na kapitał zapasowy.

19. Rezerwy

19.1 Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

W bieżącym roku obrotowym spółka utworzyła rezerwę z tytułu podatku odroczonego w wysokości 3 966 złotych

19.2 Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	Sporządzenie SF	Audyt	Pozostałe rezerwy
B.O. 01.01.2024	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	9 404,58	24 600,00	10 600,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2024	9 404,58	24 600,00	10 600,00
w tym część:			
długoterminowa	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowa	9 404,58	24 600,00	10 600,00

20. Zobowiązania długoterminowe według okresu wymagalności

Wyszczególnienie	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	2 790 338,87	0,00	0,00	2 790 338,87
- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	2 790 338,87	0,00	0,00	2 790 338,87
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	0,00	14 000 000,00	0,00	0,00	14 000 000,00
- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	14 000 000,00	0,00	0,00	14 000 000,00
- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

21. Zobowiązania krótkoterminowe

21.1 Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2024	B.Z. 31.12.2023
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług:	19 856,00	129 923,00
- do 12 miesięcy	19 856,00	129 923,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00
Z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
Inne	23 874,29	0,00
Razem	43 730,29	129 923,00

21.2 Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek pozostałych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2024	B.Z. 31.12.2023
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 936 654,41	6 587 433,70
Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług:	10 774,75	18 982,57
- do 12 miesięcy	10 774,75	18 982,57
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	1 452,40	828,15
Z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
Inne	86,80	20,60
Razem	6 948 968,36	6 607 265,02

22. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Trend Capital Beta Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jako emitent obligacji posiada zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki - zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności z tytułu udzielanych przez Spółkę pożyczek oraz zastawy rejestrowe na wierzytelnościach z rachunków bankowych. Oba zastawy są ustanowione do kwoty równej 150% wartości nominalnej wszystkich emitowanych Obligacji.

23. Instrumenty finansowe - główne ryzyka

Do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Spółki należą:

a) ryzyko nie ustanowienia efektywnego zabezpieczenia udzielanej pożyczki.

W ocenie Zarządu jest to kluczowe ryzyko gdyż jego materializacja wiązałaby się ze zwiększonym ryzykiem utraty całości, bądź istotnej części kapitału udzielonej pożyczki. Ryzyko takie może być konsekwencją wystąpienia fraudu tj. udzielenie pożyczki klientowi, który nie miał zamiaru jest spłacać. Może być również konsekwencją niezabezpieczenia pożyczki w sposób właściwy. System kontroli stworzony w ramach Spółki w dużej mierze ukierunkowany jest na przeciwdziałanie wystąpienia tego ryzyka i obejmuje on w szczególności:

- wielostopniową analizę i akceptację wniosku klienta,
- bardzo uważną ocenę klienta, nie tylko identyfikację i potwierdzenie jego tożsamości ale ocenę jego dotychczasowych dokonań jako przedsiębiorcy,
- weryfikację spójności i poprawności danych z wielu źródeł: ksiąg wieczystych, KRS, danych finansowych składanych do urzędu skarbowego, danych bankowych,
- akceptowanie typu nieruchomości i jej lokalizacji mogących zapewnić skuteczną i szybką egzekucję,
- akceptowanie zabezpieczenia w oparciu o konserwatywną wysokość wskaźnika LTV nie przekraczającą 70%,
- szczegółową weryfikację stanu prawnego nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki,
- niezależną wycenę przedmiotu zabezpieczenia,
- wizję lokalną nieruchomości,
- ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń i poręczeń osobistych o ile jest to uzasadnione.,
- ustanowienie zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości, co wymaga aktu notarialnego i niezależnej weryfikacji tożsamości oraz przesłanek ustanowienia zabezpieczenia przez notariusza oraz zawarcie umowy pożyczki z podpisem notarialnie poświadczonym.

b) ryzyko nieodzyskania całości, bądź części środków z tytułu udzielenia pożyczki w wyniku braku jej spłaty z powodów innych niż fraud.

W przypadku tego ryzyka mamy na myśli sytuację, w której klient nie zamierzał wyłudzić pożyczki ale nie jest w stanie jej spłacić. Czynności kontrole stosowane w celu ograniczenia tego ryzyka obejmują wszystkie czynności wymienione powyżej oraz dodatkowo:

- wielowymiarową ocenę scoringową klienta,
- weryfikację klienta i przedsięwzięć biznesowych klienta (o ile to uzasadnione) w dostępnych bazach informacji gospodarczej w tym w KR D i BIK,
- szczegółową analizę scenariuszy spłat pożyczki pod kątem ich racjonalności i prawdopodobieństwa realizacji,
- bieżący monitoring płatności klienta (po udzieleniu pożyczki) i jego sytuacji,
- pomoc klientowi w uzyskaniu finansowania regularnego bądź o ile zajdzie taka konieczność refinansowaniu naszej pożyczki w instytucjach pozabankowych,
- skuteczne procedury windykacji polubownej bądź przymusowej (egzekucji z przedmiotu zabezpieczenia).

c) ryzyko płynności związane z brakiem środków na prowadzenie działalności operacyjnej (udzielanie pożyczek) i pokrycia kosztów stałych.

Przed wszystkim dbamy o jakość portfela pożyczkowego tak aby sam portfel i jego terminowe spłaty zachęcały do inwestycji w Spółkę. Zapewniamy również odpowiedni wkład własnych środków podporządkowanych względem środków dostarczanych przez inwestorów zewnętrznych. Ponadto ustanowiliśmy zabezpieczenia na udziałach Spółki oraz rachunkach bankowych i wierzytelnościach z tych rachunków. To wszystko ma zapewnić bezpieczne środowisko inwestycyjne a w konsekwencji zapewnienie niezbędnych środków Spółce do prowadzenia działalności operacyjnej.

d) ryzyko wzrostu stóp procentowych

To ryzyko może skutkować zwiększaniem się kosztu finansowania Spółki a przez to erozją jej marż lub poprzez zwiększenie kosztów oferowanych pożyczek spadek jakości portfela/klientów. Staramy się przeciwdziałać temu ryzyku odpowiednio selekcionując wnioski klientów poprzez udzielenia z jednej strony bezpiecznych dobrze zabezpieczonych pożyczek a z drugiej strony odpowiednio rentownych. Jesteśmy też rygorystyczni wobec klientów i obciążamy ich odsetkami za opóźnienie w przypadku niedotrzymania terminów spłaty rat lub pożyczki.

e) **ryzyko płynności związane z koncentracją pożyczek**

W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka ma ustalone limity koncentracji (rozproszenia portfela pożyczek), który wynosi dla pojedynczej pożyczki 20% a dla grupy 3 największych pożyczek 40% wartości aktywów w danej spółce (w poszczególnych spółkach udzielających pożyczek wartości te mogą być dodatkowo obniżone w przypadku takich wymogów inwestorów).

f) **ryzyko odejścia kluczowych osób**

To ryzyko jest ograniczone w ten sposób iż kluczowe osoby pobierają nie tylko stałe wynagrodzenie z tytułu zajmowanych i realizowanych funkcji ale również są inwestorami finansowymi i kapitałowymi. W efekcie mają perspektywę budowania biznesu mogącego zapewnić im w dłuższej perspektywie atrakcyjne i ponadprzeciętne wynagrodzenie a jednocześnie elastyczne warunki zatrudnienia i wykonywania pracy.

g) **ryzyko związane z wojną w Ukrainie**

Ryzyko związane z wojną w Ukrainie skutkuje w tym momencie podwyższoną inflacją i wzrostem stóp procentowych. Przeciwdziałania opisano w punkcie dotyczącym ryzyka wzrostu stóp procentowych. Poza tym spółka zdecydowanie ostrożnie przygląda się zabezpieczeniom pożyczek ulokowanych w bliskiej odległości z granicą z Rosją, Ukrainą i Białorusią.

24. Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej.

Pozycja nie wystąpiła.

25. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Długoterminowe		
Razem długoterminowe	0,00	0,00
Krótkoterminowe		
Przychody z tytułu prowizji memorialowe	1 221 654,53	747 020,53
Razem krótkoterminowe	1 221 654,53	747 020,53

26. Składniki aktywów i pasywów wykazane w więcej niż jednej pozycji bilansu - powiązania

Wyszczególnienie	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	14 000 000,00	B.II.3b	14 000 000,00
	6 936 654,41	B.III.3b	691 600,00

Kwota 691.600,00 stanowi odsetki od obligacji serii H naliczone na 31.12.2024.

27. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Pozycja nie wystąpiła.

WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży za bieżący i poprzedni rok obrotowy była następująca:

Wyszczególnienie	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Przychody ze sprzedaży produktów:		
Przychody z odsetek i prowizji	3 292 252,07	5 138 446,10
Razem przychody	3 292 252,07	5 138 446,10

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym przychody ze sprzedaży zostały osiągnięte w obrocie krajowym.

2. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	450 000,00	0,00
Inne przychody operacyjne	107 933,93	346 568,59
Pozostałe przychody operacyjne razem	557 933,93	346 568,59

3. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Inne koszty operacyjne	77 948,93	22 409,14
Pozostałe koszty operacyjne razem	77 948,93	22 409,14

4. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Odsetki, w tym:	5 937,54	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne, w tym:	0,00	0,00
-różnice kursowe	0,00	0,00
Przychody finansowe razem	5 937,54	0,00

5. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
Odsetki, w tym:	2 469 172,65	2 325 715,63
- odsetki dla jednostek powiązanych	171 311,54	326 098,93
Strata z tyt. rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne, w tym:	94 981,68	0,00
- różnice kursowe	0,00	0,00
Koszty finansowe razem	2 564 154,33	2 325 715,63

6. Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki sporządzającej rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.

Pozycja nie wystąpiła.

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.

Pozycja nie wystąpiła.

8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku

Pozycja nie wystąpiła.

9. Kwota i charakter poszczególnych składników przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Pozycja nie wystąpiła.

WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

1. Struktura środków pieniężnych przyjęta do rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	31.12.2024
Środki pieniężne		
1.	Środki pieniężne w banku	2 454 119,10
2.	Środki pieniężne w kasie	0,00
3.	Lokaty bankowe	1 250 000,00
4.	Inne środki pieniężne	0,00
Razem		3 704 119,10

2. Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	01.01.2024-31.12.2024
1.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji:	0,00
2.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	2 464 255,86
	- odsetki naliczone od otrzymanych pożyczek	172 295,15
	- odsetki naliczone od dłużnych papierów wartościowych	2 291 960,71
3.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	0,00
	- zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
4.	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	13 915,58
	- rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-30 689,00
	- rezerwa na koszty	44 604,58
	- inne rezerwy	
5.	Zmiana należności i inwestycji z tytułu udzielonych pożyczek wynika z następujących pozycji:	-7 076 080,83
	- zmiana należności	51 834,97
	- zmiana należności z tytułu udzielonych pożyczek	-7 127 915,80
6.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	-108 710,14
	- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-108 710,14
7.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	385 550,47
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	-89 083,53
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych	474 634,00
8.	Zmiana stanu innych korekt	0,00
	- inne	0,00

POZOSTAŁE INFORMACJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA

1. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

2. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe i ochronę środowiska

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim Spółka nie poniosła żadnych nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka nie planuje poniesienia takich wydatków w roku następnym.

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym Spółka nie poniosła żadnych nakładów na ochronę środowiska oraz nie planuje poniesienia takich nakładów w roku następnym.

3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim Spółka nie poniosła żadnych wydatków na prace badawczo - rozwojowe.

4. Kurs przyjęty do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych

EUR

31 grudnia 2024 roku
4,2730

29 grudnia 2023 roku
4,3480

5. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nie uwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim pozycja nie występuje.

6. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartymi przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym Spółka nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

7. Zatrudnienie

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym Spółka nie zatrudniała pracowników.

8. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym pozycja nie wystąpiła.

9. Informacje o kredytach, pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

W bieżącym i poprzednim roku obrotowym Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących bądź administrujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

10. Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

W roku obrotowym Spółka zawiązała rezerwę na koszty badania jednostkowego sprawozdania finansowego w wysokości 24 600 zł.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W roku obrotowym Spółka nie dokonała ujęcia żadnych znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.

12. Informacje o zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W dniu 11.02.2025 Spółka wyemitowała obligacje serii I. Środki pozyskane z emisji obligacji zostały przeznaczone na całkowity wykup obligacji serii F i obligacji serii G.

13. Dokonane w roku obrotowym zmiany polityki rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, ich wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy oraz ich przyczyny

W bieżącym roku obrotowym Spółka nie dokonała żadnych zmian w przyjętej polityce rachunkowości.

14. Porównywalne dane liczbowe dla bieżącego sprawozdania finansowego z poprzednim w przypadku istotnych zmian w polityce rachunkowości lub w prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania

Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym w pełni zachowana.

15. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

W roku obrotowym bieżącym i poprzednim pozycja nie występuje.

16. Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% udziałów w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym

Nie dotyczy.

17. Obowiązek sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Nie dotyczy.

18. Informacje o:

- nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne.

Nie dotyczy.

- nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy

Spółka jest jednostką zależną Trend Capital Sp. z o.o. Jednostka dominująca korzysta ze zwolnienia z art. 56 ust.1 ustawy o rachunkowości i nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego.

19. Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statusowej jednostki oraz forma prawna każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

Nie dotyczy.

20. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

W roku obrotowym wystąpiły następujące transakcje z jednostkami powiązаныmi.

Wyszczególnienie	Należności na dzień 31.12. 2024	Zobowiązania na dzień 31.12.2024	Koszty za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Przychody za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Trend Capital Sp. z o.o.	0,00	26 231,29	728 634,00	0,00
Trend Capital Sp. z o.o. Alfa Sp. komandytowa	0,00	17 499,00	171 311,54	0,00
Trend Capital Delta Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	12 319,23
Razem	0,00	43 730,29	899 945,54	12 319,23

21. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz innymi osobami powiązаныmi na warunkach istotnie odmiennych od warunków rynkowych

Pozycja nie wystąpiła.

22. Informacja o dochodach z tytułu ukrytych zysków

Pozycja nie wystąpiła.

23. Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne

Nie dotyczy.

24. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Pozycja nie wystąpiła.

25. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym lub kwota opłaty za marnowanie żywności

Pozycja nie wystąpiła.

26. Koszty związane z pracami badawczymi i rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

Pozycja nie wystąpiła.

27. Informacje o kwotach z tytułu opodatkowania jednostki w bieżącym okresie sprawozdawczym globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

Pozycja nie wystąpiła.

28. Połączenia spółek

W roku obrotowym Spółka nie połączyła się z żadną inną spółką.

29. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności. Zarząd Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza istnienia okoliczności zagrażających kontynuacji działalności Spółki w dającej się przewidzieć przyszłości tj. w okresie najbliższych kolejnych 12 miesięcy.

30. Cel i charakter gospodarczy nieodzwoiercedlonych w bilansie umów, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki np. (jednostki celowościowe, leasing operacyjny, outsourcing)

Pozycja nie wystąpiła.

31. Wskazanie i wyjaśnienie istotnych różnic między opublikowanymi informacjami dotyczącymi prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych emitenta na ostatni dzień roku obrotowego, o których mowa w ust.1 pkt 2, oraz zobowiązaniami finansowymi emitenta wynikającymi z ksiąg rachunkowych emitenta na ten dzień

Zestawienie różnic przedstawia poniższa tabela:

Pozycja bilansu	Dane jednostkowe - prognoza		Dane jednostkowe - księgi		Różnica	
	Wartości (mln, PLN)	Udział w pasywach	Wartości (mln, PLN)	Udział w pasywach	Wartości (mln, PLN)	Udział w pasywach
Suma pasywów	11,94	100%	27,66	100%	15,72	0%
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	2,034	17%	2,79	10%	0,756	-7%
Zobowiązania z tytułu obligacji	6,251	52%	20,94	76%	14,689	23%

Wzrost zobowiązań z tytułu emisji obligacji wynika z emisji obligacji w kwocie 14 mln zł oraz odsetek naliczonych od tej kwoty na 31.12.2024. Wzrost zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wynika z otrzymanej przez Trend Capital Beta pożyczki cedowanej, będącej zabezpieczeniem ww. emisji obligacji. Wartość udzielonej pożyczki wyniosła 750 tys. zł, kwota naliczonych odsetek dla tej pożyczki wyniosła 6,3 tys. zł na 31.12.2024. Różnice pomiędzy danymi prognozowanymi a rzeczywistymi wynikają ze wzrostu skali działalności Spółki przy analogicznym sposobie finansowania jak we wcześniejszych okresach.

32. Informacje dotyczące instrumentów finansowych

Spółka korzysta ze zwolnienia na podstawie art. 28b Ustawy o rachunkowości (DZ. U. 2023, poz. 120 z późniejszymi zmianami), jak również nie stosuje Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2024 poz. 1750)

33. Pozostałe informacje

Poza zagadnieniami omówionymi w dodatkowych informacjach i objaśnieniach nie występują inne informacje, wymagane przez załącznik nr 1 do UoR, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Spółki.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM